

Bolthof • van den Top

N V M M A K E L A A R D I J • H Y P O T H E K E N



Bij ons zijn uw financiële zaken in goede handen.

Dienstenwijzer particulier

In deze dienstenwijzer maken wij u bekend met ons kantoor.

U vindt hier o.a. onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Wie zijn wij?

Bolthof van den Top Assurantiën bv is gespecialiseerd in financiële diensten. Wij behoren tot de grotere kantoren in de beroepsgroep van Ede. Onze werkwijze kenmerkt zich door een persoonlijke benadering en is erop gericht om een langdurige en intensieve adviesrelatie op te bouwen met u als klant.

Wij adviseren en bemiddelen als onafhankelijk intermediair op het gebied van:

- verzekeringen
- hypotheeken en andere financiële diensten
- overige inkomensvoorzieningen

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: 0318 - 615626
Fax: 0318 - 628032
Internet: www.bolthofvandentop.nl
E-mail: info@bolthofvandentop.nl

Natuurlijk kunt u ons ook op kantoor bezoeken. Onze openingstijden zijn op werkdagen van 08.30 uur tot 17.30 uur. Het is ook mogelijk een afspraak buiten kantoortijden te maken.

Bezoekadres: Maanderweg 70
PC + plaats: 6711 NG Ede
Postadres: Postbus 8192
PC + plaats: 6710 AD Ede

Internet

Wij beschikken over een eigen website. Hierop staat algemene informatie over ons bedrijf. Regelmatig passen wij de website aan met actualiteiten en informatie over acties e.d. Kijk daarom af en toe eens op onze website: www.bolthofvandentop.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12017686. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, het klachtenloket voor financiële diensten. Ons kantoor is bij KiFiD geregistreerd onder nummer 300.001409.

Kamer van koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 9174760.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons kantoor aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP) onder meldingsnummer 1127900.

Onze dienstverlening

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Maar ook voor uw zorg- en inkomensverzekeringen kunt u bij ons terecht. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Bolthof van den Top Assurantiën bv is mag namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

Effecten en beleggen

Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen.

Hoe komen wij tot een advies

Onafhankelijk advies

Voor sparen en betalen adviseren wij alleen producten van RegioBank. Voor alle overige producten zoals hypotheek en verzekeringen heeft ons kantoor geen enkele verplichting bij welke financiële instelling wij deze producten onder brengen. Voor wat betreft hypotheek en verzekeringen zijn wij dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Voor diverse producten werken wij met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt. Voor andere producten vergelijken wij een bepaald aantal maatschappijen. In die gevallen is er sprake van een selectieve analyse. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de selectie van maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Uit al deze aanbieders zullen wij een aanbod selecteren dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering.

Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product of u betaald een fee:

Bij schadeverzekeringen zijn onze kosten verwerkt in de premie van het product.

Bij levensverzekeringen betaald u een fee aan ons kantoor en zijn onze kosten niet verwerkt in de premie van het product.

Bij hypotheek betaald u een fee aan ons kantoor en zijn onze kosten niet verwerkt in de premie van het product.

Bij schadeverzekeringen:

De premie of de afsluitprovisie betaalt u aan de verzekeringsmaatschappij. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. Als u de premie of de afsluitprovisie heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons heeft gemaakt.

Bij levensverzekeringen en hypotheek:

In de te betalen premie aan de verzekeringsmaatschappij of geldverstrekker zitten niet onze kosten. U betaalt rechtstreeks aan ons kantoor de afgesproken fee.

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven heeft gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële- en verzekeringsportefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Op deze manier kunnen doublures of lacunes in uw portefeuille voorkomen worden. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonedig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. U kunt dit telefonisch of schriftelijk doen.

Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. Kijk hiervoor op www.kifid.nl.

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

